

0-792275

На правах рукописи



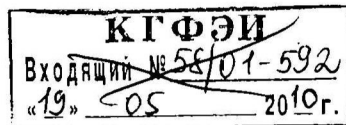
СИННИКОВА ЮЛИЯ МАРСЕЛОВНА

**НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
СТРАХОВОГО РЫНКА**

**Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Казань 2010



0-792275

На правах рукописи

СИННИКОВА ЮЛИЯ МАРСЕЛОВНА

**НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
СТРАХОВОГО РЫНКА**

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение
и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000690031

Казань 2010

Работа выполнена в Казанском государственном финансово-экономическом институте

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор
Сабитова Надия Михайловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Шутяк Елизавета Николаевна

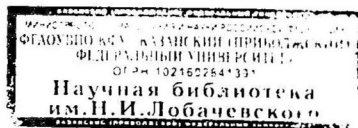
кандидат экономических наук, доцент
Комарова Елена Ивановна

Ведущая организация - Саратовский государственный
социально-экономический университет

Защита состоится 1 июня 2010 г. в 12 ч. на заседании диссертационного совета Д 212.214.01 при Самарском государственном экономическом университете по адресу: ул. Советской Армии, д. 141, ауд. 325, г. Самара, 443090

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Самарского государственного экономического университета

Автореферат разослан 27 апреля 2010 г.



Ученый секретарь
диссертационного совета

Капитонов А.А.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Страховой рынок - один из важнейших сегментов финансового сектора рыночной экономики любой страны, и ввиду специфики своего функционирования и особенностей развития он больше других нуждается в регулировании и поддержке со стороны государства. Основной целью государственного регулирования страхового рынка Российской Федерации является защита интересов страхователей и государства, что выражается не только в осуществлении контроля за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков, но и в обеспечении постоянных налоговых поступлений от страховой деятельности в бюджетную систему. Необходимость усиления государственного регулирующего воздействия посредством инструментов налогового регулирования на формирование страхового рынка обусловлена недостаточной степенью его развития. Современный российский страховой рынок характеризуется весьма узкими масштабами, недостаточным качеством и количеством страховых услуг при высоком уровне концентрации страховых компаний и низком объеме страховых резервов большинства из них. Это препятствует инвестиционной активности компаний и формированию устойчивой финансовой базы их деятельности. Субъекты страхового рынка нуждаются не только в надзорных, но и в развивающих страховой рынок мероприятиях, осуществляемых государством. Оно должно, с одной стороны, посредством инструментов налогового регулирования реализовывать свою фискальную роль, мобилизуя финансовые ресурсы в бюджеты всех уровней, а с другой стороны, посредством реализации своей регулирующей роли поддерживать страховую отрасль и обеспечивать развитие значимых для экономики страны видов страхования в целях стимулирования развития страхового рынка в целом.

В отношении функционирующего страхового рынка огромный потенциал регулирующих свойств налогов по-прежнему не реализуется в полной мере. Характерной особенностью формирования российской налоговой системы выступает ее исключительно фискальная направленность, обусловленная стремлением государственных властей к максимально возможной мобилизации финансовых ресурсов в условиях системного экономического кризиса и острой нехватки бюджетных средств. По мере преодоления кризисных экономических явлений меняются и подходы к организации налоговой системы, поскольку важная задача современного этапа - практическая реализация регулирующей функции налогов как эффективного инструмента государственного регулирова-

ния. Подобного рода задача требует проведения комплексного теоретического и практического исследования, определяющего методологические основы, цели и направления совершенствования налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка, что усиливает актуальность данной темы.

Степень разработанности проблемы. Трудности становления и развития страхового рынка и налоговой системы в Российской Федерации обуславливают повышенный интерес отечественных исследователей к налоговому регулированию страхового рынка. Проблемы эффективности налоговой системы, вопросы государственного налогового регулирования и стимулирования, оценки налогового потенциала являются предметом особого внимания многих отечественных исследователей финансовой науки, среди которых особо следует выделить С.В. Барулина, В.П. Волобуева, О.В. Врублевскую, Л.И. Гончаренко, И.В. Горского, А.З. Дадашева, Л.А. Дробозину, Г.Я. Кипермана, А.Л. Коломиеца, Л.П. Павлову, В.Г. Панскову, С.Г. Пепеляева, М.В. Романовского, Р.А. Саакяна, Б.Н. Сабанти, Н.М. Сабитову, О.Ф. Тимофееву, И.В. Федорову, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткину. Проблемам теории и практики страхования, а также отдельным вопросам налогообложения страховой деятельности посвящены труды таких авторов, как Ю.Т. Ахведиани, А.С. Бакаева, В.А. Буланцевой, В.Б. Гомелли, С.Л. Ефимова, Л.А. Орланюк-Малицкой, В.К. Райхера, М.В. Романовой, В.А. Сухова, Т.А. Федоровой, В.В. Шахова, А.Д. Шеремета, Р.Т. Юлдашева.

Большинство работ посвящены в основном отдельным вопросам налогообложения страховой деятельности, и в частности проблемам налогообложения прибыли страховых организаций. Кроме того, динамические процессы, происходящие в экономике Российской Федерации, и в сфере страхования в том числе, выдвигают новые проблемы и задачи исследования. Таким образом, теоретические и практические аспекты формирования эффективной системы налогового регулирования деятельности всех субъектов страхового рынка требуют более глубокого и обоснованного самостоятельного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в формировании предложений по совершенствованию системы налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка, а также в разработке рекомендаций по применению данной системы в российской практике.

Задачи исследования. В соответствии с целью диссертационного исследования нами были поставлены и решены следующие задачи, определившие логику исследования:

- раскрыть содержание и дать определение налогового регулирования страхового рынка с учетом особенностей налогообложения деятельности его субъектов и специфики формирования страхового продукта;
- провести сравнительную характеристику инструментов налогового регулирования в мировой и отечественной практике; систематизировать инструменты налогового регулирования по характеру их влияния на экономическую активность субъектов страхового рынка;
- систематизировать классификационные признаки страхования и страхового рынка для целей усиления налогового регулирования в системе налогового администрирования деятельности субъектов страхового рынка;
- выявить тенденции развития страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан;
- обосновать необходимость оценки налогового потенциала страхового рынка в целом и отдельных его сегментов; разработать методики оценки налогового потенциала в сфере страхования и сделать оценку налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан;
- с учетом исследования национального и международного опыта налогового регулирования страхового рынка предложить рекомендации по совершенствованию налогового регулирования российского страхового рынка.

Предметом исследования является совокупность финансовых отношений, возникающих между государством и субъектами страхового рынка в процессе налогового регулирования деятельности, осуществляемой ими на страховом рынке.

Объектом исследования выступает система налогового регулирования страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан.

Теоретическая и методологическая основа работы. Методологической основой диссертационного исследования является диалектическая теория научного познания. В работе использованы методы единства исторического и логического подходов, дедуктивного, сравнительного, математического и статистического анализа, а также экономического анализа и синтеза.

Обоснованность и достоверность полученных выводов и результатов исследования базируется на использовании фундаментальных концепций современной экономической теории, подходов зарубежных и отечественных ученых, исследующих проблемы страхования, налогообложения, налогового законодательства, а также на проведении комплексного анализа действующей практики налогового регулирования.

Информационно-статистическую базу исследования составляют законодательные, нормативные и статистические материалы, публика-

ции в периодической печати, монографии. В частности, при написании работы были использованы данные Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Федеральной службы страхового надзора РФ, Федеральной службы государственной статистики РФ и др. Анализ международного опыта налогового регулирования субъектов страхового рынка основан на материалах Организации экономического сотрудничества и развития, налоговых ведомств иностранных государств и др.

Научная новизна диссертационной работы состоит в следующем.

1. На основе исследования мирового и национального опыта автором систематизированы существующие инструменты налогового регулирования по характеру их влияния на экономическую активность субъектов страхового рынка, а также выявлены резервы отдельных инструментов налогового регулирования, не используемые в отечественной практике; раскрыто содержание и дано определение налогового регулирования страхового рынка с учетом особенностей налогообложения деятельности его субъектов и специфики формирования страхового продукта: это совокупность экономических отношений между государством и субъектами страхового рынка в ходе целенаправленного воздействия государства на процесс налогообложения их деятельности стимулирующими и сдерживающими инструментами.

2. В целях усиления налогового администрирования деятельности субъектов страхового рынка предложена классификация страхования и страхового рынка по уровням налогового регулирования его сегментов, в соответствии с которой все они подразделяются на три основных уровня, требующих дифференциации инструментов налогового регулирования: первый уровень - деятельность субъектов страхового дела (страховщики и страховые посредники); второй уровень - деятельность страхователей; третий уровень - деятельность объединений субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемых институтов.

3. Доказана необходимость оценки налогового потенциала страхового рынка в разрезе его основных сегментов; на основе различных методов (оценка на основе построения репрезентативной системы показателей, расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала, оценка с использованием фактического метода, а также корреляционно-регрессионного анализа), адаптированных автором к сфере страхования, сделана оценка налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан.

4. На основе анализа страхового рынка Российской Федерации выявлены тенденции, свидетельствующие о необходимости стимулирования развития региональных страховых рынков при помощи инструмен-

тов налогового регулирования и широкого использования обязательных видов личного и имущественного страхования, страхования ответственности, добровольного личного и имущественного страхования.

5. На основе исследования национального и международного опыта налогового регулирования страхового рынка предложены рекомендации по совершенствованию налогового регулирования российского страхового рынка по следующим основным направлениям: налоговое регулирование страховой и инвестиционной деятельности страховщиков (дифференциация налоговой ставки по налогу на прибыль по страховой и инвестиционной деятельности, дифференциация налоговой ставки по отдельным сегментам рынка обязательного и добровольного страхования, исчисление налога на прибыль за предыдущие налоговые периоды, введение региональных налоговых льгот по налогу на прибыль организаций, введение налога на страховые премии в качестве самостоятельного косвенного налога), налогообложение доходов и расходов страхователей (освобождение страховых возмещений от налогообложения, изменение ограничений по включению страховых премий в состав расходов), налогообложение деятельности страховых посредников (освобождение от косвенного налогообложения, изменение порядка учета доходов и расходов).

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке научно обоснованных предложений по совершенствованию системы налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Содержащиеся в диссертационном исследовании теоретические разработки могут быть использованы в научно-исследовательской работе и преподавании дисциплин по налогообложению финансового сектора экономики и налоговому администрированию. Кроме того, возможно применение ряда содержащихся в диссертационном исследовании предложений при совершенствовании отдельных направлений налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Апробация работы. Основные положения диссертации, а также конкретные результаты исследования докладывались на научно-практических конференциях и семинарах различного уровня: на Первой международной научной конференции "Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке" (Санкт-Петербург, 2006), Всероссийской научно-практической конференции "Государственная финансовая политика и регионы" (Казань, 2006), итоговых научно-практических конференциях Казанского государственного финансово-экономического института "Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики" (Казань, 2006-2010).

Материалы диссертации, в том числе по разработанным автором вопросам налогового регулирования страхового рынка, используются в учебном процессе кафедры финансов ГОУ ВПО "Казанский государственный финансово-экономический институт".

Практическое внедрение результатов исследования подтверждено соответствующими документами.

Публикации по теме исследования. Наиболее существенные положения и научные результаты диссертационного исследования опубликованы в 9 работах общим объемом 2,9 печ. л., из них 2 статьи (1,7 печ. л.) - в изданиях, определенных ВАК Министерства образования и науки РФ.

Область исследования соответствует пункту 2.9 "Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной российской налоговой системы" Паспорта специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

Объем и структура работы. Структура диссертационной работы определена логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка из 185 наименований и приложений. Работа изложена на 149 страницах машинописного текста, эмпирические данные отражены в 16 таблицах, 15 рисунках и 24 приложениях.

Диссертационная работа имеет следующее содержание:

Введение.

Глава 1. Теоретические основы налогового регулирования страхового рынка.

1.1. Страховой рынок как объект налогового регулирования.

1.2. Классификация сегментов страхового рынка для целей налогового регулирования.

1.3. Необходимость оценки налогового потенциала сегментов страхового рынка.

Глава 2. Анализ налогового регулирования страхового рынка.

2.1. Международный опыт налогового регулирования страхового рынка.

2.2. Тенденции развития страхового рынка Российской Федерации.

2.3. Анализ влияния налогового регулирования на развитие страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан.

Глава 3. Развитие налогового регулирования страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан.

3.1. Оценка налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан.

3.2. Направления совершенствования налогового регулирования страхового рынка Российской Федерации и Республики Татарстан.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Научные результаты, полученные в рамках диссертационного исследования, положения и выводы, выносимые на защиту, соответствуют задачам диссертационного исследования.

1. На основе исследования мирового и национального опыта систематизированы существующие инструменты налогового регулирования по характеру их влияния на экономическую активность субъектов страхового рынка, а также выявлены резервы отдельных инструментов налогового регулирования, не используемые в отечественной практике; раскрыто содержание и дано определение налогового регулирования страхового рынка с учетом особенностей налогообложения деятельности его субъектов и специфики формирования страхового продукта: это совокупность экономических отношений между государством и субъектами страхового рынка в ходе целенаправленного воздействия государства на процесс налогообложения их деятельности стимулирующими и сдерживающими инструментами. Одним из направлений государственного регулирования страхового рынка является налоговое регулирование. Объектом государственного налогового регулирования в условиях страхового рынка является страховая деятельность, представляющая собой совокупность отношений между страховщиком и страхователем по поводу купли-продажи страхового продукта. В процессе исследования было выяснено, что страховой продукт обладает двояким свойством, которое необходимо учитывать в целях налогового регулирования страховой деятельности. Страховая услуга, будучи всегда платной, не всегда предполагает отсутствие материального результата ее оказания. Если страховое событие не наступило из-за его лишь вероятностного характера, то страховая услуга не имеет материального результата в виде выплаты страхового возмещения и считается потребленной в процессе ее осуществления. В случае если страховое событие происходит и производится выплата страхового возмещения, то речь идет уже о реализации страхового товара, поскольку материальным выражением страховой выплаты являются денежные средства.

На наш взгляд, указанное двойное свойство страхового продукта необходимо учитывать при осуществлении налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка в связи с тем обстоятельством, что основным налогом, уплачиваемым с доходов страховщиков, является налог на прибыль организаций. Страховые премии - доходы страховщика по каждому конкретному договору страхования - не всегда превышают страховые выплаты, в связи с чем подобная операция страхования для него в случае наступления страхового (рискового) события всегда будет убыточной. Вместе с тем у страховщика может образовываться налогооблагаемая прибыль за счет объемов деятельности, широкого круга страхователей, а также ввиду действия принципа замкнутой раскладки ущерба и вероятностного характера наступления риска. Таким образом, если страховое событие по конкретному договору страхования не наступает, то речь идет о налогообложении доходов, а не прибыли (доходы, уменьшенные на величину расходов). Если же страховое событие наступает и происходит выплата страхового возмещения (иными словами, если фактически реализуется страховой товар), то речь может идти о налогообложении прибыли только тогда, когда страховые премии превышают сумму страховых выплат. В противном случае речь идет о налогообложении убытка (что противоречит принципам налогообложения), который нивелируется объемами заключенных договоров и широким кругом страхователей. Кроме того, большая роль в формировании подлежащей налогообложению прибыли страховщика отводится его инвестиционной, а не страховой деятельности.

По своей структуре страховой рынок достаточно неоднороден, в связи с чем, на наш взгляд, применение инструментов налогового регулирования деятельности отдельных субъектов страхового рынка должно носить дифференцированный характер. На основе обобщения существующих в современной мировой и отечественной практике подходов к группировке инструментов налогового регулирования нами сделан вывод, что все инструменты налогового регулирования по характеру своего воздействия могут быть разделены на стимулирующие и сдерживающие, а также на инструменты налогового регулирования, обладающие одновременно как стимулирующим, так и сдерживающим свойством. Кроме того, нами выявлены резервы инструментов налогового регулирования в виде отдельных их видов, не используемых в отечественной практике.

2. В целях усиления налогового администрирования деятельности субъектов страхового рынка предложена классификация страхования и страхового рынка по уровням налогового регулирования его сегментов, в соответствии с которой все они подразделяются на

три основных уровня, требующих дифференциации инструментов налогового регулирования: первый уровень - деятельность субъектов страхового дела (страховщики и страховые посредники); второй уровень - деятельность страхователей; третий уровень - деятельность объединений субъектов страхового дела, в том числе саморегулируемых институтов. Систематизация имеющихся классификационных признаков страхования и страхового рынка позволила нам обосновать необходимость классификации сегментов страхового рынка по уровням налогового регулирования. Поскольку по своей структуре и составу страховой рынок достаточно неоднороден, развитие отдельных его сегментов происходит неодинаково. По этой причине налоговое регулирование страхового рынка должно учитывать потребности развития того или иного его сегмента. Вместе с тем на практике оценка необходимости налогового регулирования страхового рынка и выбор конкретных инструментов такого регулирования осложняются отсутствием системного подхода к определению влияния налогообложения на страховой рынок в целом, а также на деятельность отдельных его субъектов в частности. Кроме того, проведению соответствующей оценки препятствует недостаток определенных статистических данных, служащих информационной базой для расчетов. Некоторые сведения о деятельности субъектов страхового рынка (количество страховщиков, объемы страховых премий и страховых выплат) ежеквартально и ежегодно публикуются именно в разрезе сегментов страхового рынка, вместе с тем статистические данные о результатах налогообложения деятельности субъектов данного рынка формируются налоговыми органами только по страховым организациям, преимущественно по основным налогам, без разбивки по сегментам страхового рынка. Таким образом, в целях усиления мероприятий налогового администрирования и упорядочения инструментов налогового регулирования, а также оценки необходимости их применения в том или ином сегменте страхового рынка, на наш взгляд, целесообразно классифицировать страховой рынок с точки зрения его основных сегментов. По нашему мнению, для целей налогового регулирования страховой рынок с учетом действующего страхового законодательства по признаку существующих различий в объектах страховой защиты (т.е. по признаку содержания страхования) может быть классифицирован на следующие сегменты: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование (это сегменты страхования жизни) и страхование имущества, страхование гражданской ответственности, страхование предпринимательских рисков (это сегменты имущественного страхования). Разделение данных сегментов страхового рынка

для целей налогового регулирования обусловлено спецификой содержания предлагаемого в каждом сегменте страхового продукта и особенностями условий его потребления и налогообложения.

Кроме того, при исследовании проблем налогового регулирования сегментов страхового рынка, на наш взгляд, необходимо использовать институциональный подход к их классификации. Указанное обстоятельство обусловлено тем, что каждый сегмент страхового рынка в институциональном аспекте имеет достаточно сложную структуру. В зависимости от видов договоров страхования, сострахования и перестрахования, заключаемых в каждом отдельном сегменте страхового рынка, состав его субъектов - институтов - может существенно отличаться. В соответствии с предлагаемым нами подходом сегменты страхового рынка классифицируются по такому признаку, как уровень налогового регулирования.

3. Доказана необходимость оценки налогового потенциала страхового рынка в разрезе его основных сегментов; на основе различных методик (оценка на основе построения репрезентативной системы показателей, расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала, оценка с использованием фактического метода, а также корреляционно-регрессионного анализа), адаптированных автором к сфере страхования, сделана оценка налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан. Практическая реализация мер государственного налогового регулирования в условиях страхового рынка, на наш взгляд, должна основываться на четком представлении о потенциальных налоговых возможностях, которые несет в себе страховой рынок. В данной связи достаточно обоснованной является необходимость проведения оценки налогового потенциала страхового рынка. К ее определению мы подходим как с позиции ресурсов, которые подлежат аккумулированию в бюджете через налоговые платежи, уплачиваемые всеми субъектами страхового рынка, так и с позиции максимально возможной при этом суммы налоговых платежей и с позиции особенностей функционирования страхового рынка. Большое влияние на объемы налоговых платежей, поступающих от его субъектов в бюджетную систему государства, оказывает специфика страховой деятельности, связанная с вероятностным характером нанесения ущерба и наступления рискованного события по каждому конкретному договору страхования. Поскольку развитие сегментов страхового рынка происходит неодинаково, потенциальные налоговые возможности отдельных его сегментов могут существенно отличаться. Следовательно, к оценке налогового потенциала страхового рынка следует подходить также и с позиции его основных сегментов.

Кроме того, на наш взгляд, налоговый потенциал страхового рынка представляет собой не просто совокупность налоговых баз или имеющих объектов налогообложения в их стоимостной оценке, а динамически развивающуюся величину указанных показателей вследствие регулятивного воздействия на них со стороны государства, в частности посредством инструментов налогового регулирования. Таким образом, под налоговым потенциалом сегмента страхового рынка следует понимать динамически изменяющуюся в каждый конкретный период времени совокупность налоговых баз в стоимостном выражении, находящуюся в функциональной зависимости от степени влияния инструментов налогового регулирования.

Исследование показало, что единая методика расчета такого важного показателя, как налоговый потенциал, до настоящего времени не разработана. Вместе с тем существующие различные подходы и предложения по расчету налогового потенциала, по нашему мнению, могут быть адаптированы к сфере страхования. В целях количественной оценки налогового потенциала страхового рынка может быть использовано ограниченное число методов, в том числе по причине отсутствия необходимой статистической информации для проведения расчетов. На основе некоторых методик, адаптированных автором к страховой сфере, проведена оценка налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан по налогу на прибыль организаций (табл. 1).

Таблица 1

Оценка и реализация (отклонение от показателя фактически поступивших платежей) налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан по налогу на прибыль организаций

Год	Поступило платежей по налогу на прибыль, всего, млн. руб.	Оценка на основе построения репрезентативной системы показателей		Оценка на основе корреляционно-регрессионного анализа		Расчет, опирающийся на аддитивное свойство налогового потенциала		Оценка на основе фактического метода	
		Оценка, млн. руб.	Реализация, %	Оценка, млн. руб.	Реализация, %	Оценка, млн. руб.	Реализация, %	Оценка, млн. руб.	Реализация, %
2005	72,8	74,2	1,9	76,4	4,9	92,9	27,6	86,2	18,4
2006	117,6	120,4	2,4	125,3	6,5	134,4	14,3	143,1	21,7
2007	237,5	241,8	1,8	245,8	3,5	256,1	7,8	262,3	10,4
2008	218,7	221,3	1,2	226,7	3,7	238,6	9,1	245,4	12,2
2009	177,9	180,9	1,7	185,4	4,2	195,4	9,8	204,2	14,8

Сравнительная характеристика оценки рассчитанного различными способами налогового потенциала по налогу на прибыль организаций показала, что наименьшее отклонение от уровня фактически поступивших налоговых платежей имеют величины, полученные путем построения репрезентативной системы показателей и оценки на основе корреляционно-регрессионного анализа, отличающиеся от реальных поступлений в среднем на 1,8 и 4,56%, соответственно. Недостаточной точностью обладают методы оценки, которые опираются на аддитивное свойство налогового потенциала и расчет с использованием фактического метода; в среднем отклонение составляет 13,72 и 15,5%, соответственно.

Представленные результаты оценки налогового потенциала страхового рынка Республики Татарстан по налогу на прибыль на основе указанных методик являются оценочными. При этом налог на прибыль организаций служит основным налогом, уплачиваемым страховыми организациями, но данные расчеты построены на одностороннем анализе налоговой базы и не могут служить итоговыми критериями, определяющими величину налоговых возможностей страхового рынка Республики Татарстан. Вместе с тем на основе рассмотренных методик, дающих наиболее точную оценку налогового потенциала страхового рынка, можно рассчитывать налоговый потенциал по иным налогам, уплачиваемым всеми субъектами страхового рынка. Однако для таких целей требуется соответствующая статистическая информация о налоговых базах, которая не является общедоступной, поскольку в формах налоговой и статистической отчетности суммы налоговых платежей по данным налогам не разбиваются ни по сегментам страхового рынка, ни по налогоплательщикам - субъектам страхового рынка, ни по видам налоговых платежей в части большинства региональных и местных налогов.

4. На основе анализа страхового рынка Российской Федерации выявлены тенденции, свидетельствующие о необходимости стимулирования развития региональных страховых рынков при помощи инструментов налогового регулирования и широкого использования обязательных видов личного и имущественного страхования, страхования ответственности, добровольного личного и имущественного страхования. Проведенный нами анализ состояния страхового рынка Российской Федерации позволяет сделать вывод о существенном росте его объемов за последние десятилетие, о чем свидетельствуют основные финансовые показатели, характеризующие его развитие. Начиная с 2000 г. численность страховых организаций ежегодно увеличивалась за исключением последних лет, что было вызвано ужесточением требований к специализации страховых компаний, а также кризисными

явлениями в российской экономике. За анализируемый нами период с 2003 по 2009 г. наблюдается устойчивая тенденция роста общего объема страховых премий по всем договорам страхования при одновременном росте страховых выплат. Оценивая структуру данных показателей, можно отметить, что рост обеспечивается преимущественно за счет таких сегментов, как добровольное личное страхование и добровольное страхование ответственности. В обязательном страховании наибольший объем страховых премий приходится на сегмент обязательного медицинского страхования. По сравнению с добровольными видами страхования сегмент обязательного личного страхования отстает в темпах своего роста. Вместе с тем следует отметить наметившуюся положительную динамику роста премий по сегменту обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Анализируя развитие региональной структуры страхового рынка, следует отметить, что в 9 субъектах Российской Федерации отсутствует страховой рынок как таковой, поскольку там не собираются страховые премии и не зарегистрирована ни одна страховая организация (или филиал страховой организации). Кроме того, в 35 субъектах Российской Федерации свою деятельность осуществляют в основном филиалы страховых компаний, зарегистрированных в других субъектах, в основном в городе Москве, что влечет за собой отток капитала из регионов в центральный округ. Указанные обстоятельства свидетельствуют о необходимости дальнейшего развития региональных страховых рынков.

Страховой рынок Республики Татарстан является одним из динамично развивающихся региональных страховых рынков. В настоящее время на территории Республики Татарстан осуществляют деятельность около 20 головных страховых организаций и 350 филиалов страховщиков. За анализируемый период с 2003 по 2009 г. также наблюдается устойчивая тенденция роста объемов страховых премий и выплат по всем сегментам добровольного и обязательного страхования в Республике Татарстан. В структуре страховой премии по сегментам добровольного страхования основной объем поступлений приходится на сегменты личного страхования и страхования имущества. Сегмент страхования ответственности по объемам поступления страховой премии значительно отстает. Среди сегментов обязательного страхования наибольший объем поступлений страховых премий приходится на сегменты обязательного медицинского страхования и страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В свою очередь, в сегменте личного страхования рост объемов поступления страховых премий существенно ниже. Таким образом, оценка состояния страхового рынка Российской

Федерации и Республики Татарстан свидетельствует о необходимости стимулирования развития таких сегментов, как обязательные виды личного и имущественного страхования, страхования ответственности, добровольного личного и имущественного страхования.

5. На основе исследования национального и международного опыта налогового регулирования страхового рынка предложены рекомендации по совершенствованию налогового регулирования российского страхового рынка по следующим основным направлениям: налоговое регулирование страховой и инвестиционной деятельности страховщиков (дифференциация налоговой ставки по налогу на прибыль по страховой и инвестиционной деятельности, дифференциация налоговой ставки по отдельным сегментам рынка обязательного и добровольного страхования, исчисление налога на прибыль за предыдущие налоговые периоды, введение региональных налоговых льгот по налогу на прибыль организаций, введение налога на страховые премии в качестве самостоятельного косвенного налога), налогообложение доходов и расходов страхователей (освобождение страховых возмещений от налогообложения, изменение ограничений по включению страховых премий в состав расходов), налогообложение деятельности страховых посредников (освобождение от косвенного налогообложения, изменение порядка учета доходов и расходов). Проведенное исследование отечественного и зарубежного опыта налогового регулирования страхового рынка позволило обосновать в работе предложения по совершенствованию налогового регулирования деятельности субъектов страхового рынка.

Представляется целесообразным дифференцировать налоговую ставку по налогу на прибыль по страховой, инвестиционной и прочей деятельности страховых организаций. В силу убыточности страховой деятельности страховщиков налогообложение инвестиционной деятельности по более низкой налоговой ставке по налогу на прибыль обеспечит определенный стимул для повышения их активности в данной сфере и приведет к увеличению инвестиций в экономику нашей страны. Кроме того, учитывая существование убыточных видов страхования, а также видов страхования, в которых риск наступления страхового события достаточно велик, представляется возможным предусмотреть дифференцированную ставку по налогу на прибыль от страховых операций в данных сегментах страхового рынка. Так, следует либо полностью отказаться от налогообложения прибыли от страховой деятельности ввиду ее убыточности, либо установить более низкую налоговую ставку по налогу на прибыль организаций по страховой деятельности при сохранении

на прежнем уровне налоговой ставки по прибыли от инвестиционной деятельности. Также, на наш взгляд, представляется целесообразным предоставить страховым организациям возможность исчислять налог на прибыль организаций по финансовым результатам за предыдущие налоговые периоды, а не за текущий налоговый период, что будет учитывать разрывы во времени между получением страховой организацией доходов в виде страховых премий и осуществлением расходов в виде отчислений в страховые резервы. Кроме того, в силу неравномерного развития региональных страховых рынков, по нашему мнению, в целях привлечения в отдельные регионы страховых организаций для них следует предусмотреть налоговые льготы по налогу на прибыль.

Учитывая, что страховые операции освобождены от косвенного налогообложения, представляется возможным введение налога на страховые премии для страховых организаций в качестве самостоятельного косвенного налога, взимаемого с объема страховых операций. Оценка изменения налоговой нагрузки страховых организаций при введении налога на страховые премии проводилась в работе на примере ряда крупных страховых организаций Республики Татарстан за период 2007-2009 гг. В табл. 2 представлены сведения о совокупной налоговой нагрузке типовой страховой организации и о сравнении ее с совокупной налоговой нагрузкой в случае уплаты налога на страховые премии по предполагаемым налоговым ставкам.

Таблица 2

Сравнение совокупной налоговой нагрузки с предполагаемой совокупной налоговой нагрузкой в случае уплаты налога на страховые премии

Показатели	2007 г.	2008 г.	2009 г.
Совокупная налоговая нагрузка, %	2,6	2,2	2
Совокупная налоговая нагрузка в случае уплаты налога на страховые премии, %, при налоговой ставке:			
0,1%	2,7	2,2	1,7
0,5%	3,1	2,6	2
1%	3,5	3,1	2,5
1,5%	4	3,6	3
2%	4,5	4	3,5
2,5%	5	4,5	3,9
5%	7,4	6,9	6,3

Допустимый уровень налоговой нагрузки страховых организаций, по данным налоговых органов Республики Татарстан, составляет порядка 2-3%. Представленные расчетные данные свидетельствуют, что при

установлении налоговой ставки по налогу на страховые премии на уровне 0,1-1% предполагаемая совокупная налоговая нагрузка страховой организации в случае уплаты налога на страховые премии незначительно отклоняется от ее действительной величины. Кроме того, установление более высокой ставки налога на страховые премии, на наш взгляд, нецелесообразно, поскольку данная мера может вызвать негативную реакцию со стороны страховщиков. Кроме простоты исчисления, налог на страховые премии также предусматривает возможность планирования налоговых поступлений по нему. В табл. 3 представлены сведения о потенциальных суммах налоговых платежей по налогу на страховые премии, полученные расчетным путем на основе данных о совокупном объеме страховой премии, собранной в Республике Татарстан за период 2003-2009 гг., и о сравнении их с суммой фактически поступивших налоговых платежей от страховых организаций.

Таблица 3

**Сравнение потенциальных объемов налоговых платежей
по налогу на страховые премии,
рассчитанных по предполагаемым налоговым ставкам, тыс. руб.**

Год	Совокупный объем страховых премий	Потенциаль- ная сумма поступления налога на страховые премии по ставке 0,1%	Потенциаль- ная сумма поступления налога на страховые премии по ставке 0,5%	Потенциаль- ная сумма поступления налога на страховые премии по ставке 1%	Фактически поступило налоговых платежей
2003	9 427 891	9 427,8	47 139,5	94 279	146 488
2004	11 186 961	11 186,9	55 934,8	111 870	171 305
2005	15 613 434	15 613,4	78 067,2	156 134	143 204
2006	16 132 199	16 132,2	80 660,9	161 322	222 677
2007	21 717 826	21 717,8	108 589,1	217 178	400 724
2008	27 465 285	27 465,3	137 326,4	274 653	481 569
2009	26 360 827	26 360,8	131 804,1	263 608	439 964

При введении налога на страховые премии и установлении ставки по данному налогу на уровне 0,1-1% потенциальные поступления налоговых платежей будут составлять достаточно значительные суммы. Кроме того, на наш взгляд, налоговые платежи по налогу на страховые премии должны в полном объеме поступать в бюджет того субъекта Российской Федерации, в котором фактически были собраны страховые премии. Таким образом, налог на страховые премии может стать одним из основных источников налоговых доходов бюджетов регионов.

В части совершенствования налогового регулирования деятельности страхователей представляется возможным ввести порядок предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц для страхователей, заключающих договоры по социально значимым видам страхования, например по обязательному медицинскому страхованию, добровольному долгосрочному (пенсионному) страхованию жизни, а также предусмотреть введение налоговых льгот при налогообложении страховых возмещений налогом на доходы физических лиц и налогом на прибыль организаций, поскольку страховая выплата, по своему существу, является не доходом, а своего рода компенсацией потерь в случае наступления страхового события. Целесообразно также предусмотреть налоговые льготы по добровольному страхованию для страхователей - субъектов малого бизнеса, большинство из которых уже перешли на упрощенную систему налогообложения. По мере расширения перечня видов деятельности, лицензирование которых заменится обязательным страхованием гражданской ответственности, необходимо предусмотреть полное или частичное отнесение затрат на подобное страхование в составе расходов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Кроме того, инструменты налогового регулирования позволят как стимулировать деятельность разнообразных страховых посредников (например, путем исключения их деятельности по представлению интересов страхователей и (или) страховщиков из сферы обложения налогом на добавленную стоимость), так и предоставлять возможности страховым посредникам для целей налогообложения прибыли исчислять доходы, исходя из фактически поступивших денежных средств.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах, рекомендованных ВАК РФ

1. Синникова, Ю.М. Проблемы и перспективы налогообложения и налогового регулирования сегментов страхового рынка [Текст] / Ю.М. Синникова // Финансы и кредит. - 2010. - № 4. - 0,8 печ. л.

2. Синникова, Ю.М. Страховой рынок: проблемы и перспективы налогового регулирования [Текст] / Ю.М. Синникова // Финансы и кредит. - 2010. - № 3. - 0,9 печ. л.

Публикации в других изданиях

3. Галимарданова, Ю.М. Налоговое регулирование страхового рынка и необходимость оценки его налогового потенциала [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань, 2009. - 0,1 печ. л.

4. Галимарданова, Ю.М. Проблемы и перспективы налогового регулирования операций по перестрахованию в Российской Федерации [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань, 2008. - 0,1 печ. л.

5. Галимарданова, Ю.М. Зарубежный опыт налогообложения деятельности страховых организаций и возможности его применения в Российской Федерации [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань, 2007. - 0,1 печ. л.

6. Галимарданова, Ю.М. Проблемы и перспективы налогообложения прибыли страховых организаций [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики : материалы докл. итоговой науч.-практ. конф. - Казань, 2006. - 0,1 печ. л.

7. Галимарданова, Ю.М. Особенности налогообложения прибыли страховых организаций: проблемы и перспективы совершенствования [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Ученые записки. - Казань, 2006. - Вып. 18. - 0,4 печ. л.

8. Галимарданова, Ю.М. Особенности исчисления страховыми организациями налога на добавленную стоимость [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Государственная финансовая политика и регионы : материалы Всерос. науч.-практ. конф. - Казань, 2006. - 0,1 печ. л.

9. Галимарданова, Ю.М. Финансовые основы страхования [Текст] / Ю.М. Галимарданова // Финансы, кредит и международные экономические отношения в XXI веке : материалы 1-й междунар. науч. конф. - Т. I. - СПб., 2006. - 0,3 печ. л.

Подписано в печать 27.04.2010.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.

Тираж 150 экз. Заказ № 148.

Отпечатано в типографии СГЭУ.

443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.

